

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

OBAM N.V.

Share Class X - EUR (NL0015000X31)

OBAM N.V:tä hallinnoi OBAM Investment Management B.V. OBAM Investment Management B.V. on yhteissijoitusyrityksen rahastonhoitaja, ja se on Alankomaiden rahoitusmarkkinaviranomaisen valvonnan alainen. Lisätietoja tästä tuotteesta saat osoitteesta www.obam.nl tai soittamalla numeroon +31 202998275.

Voimassa alkaen: 1 tammikuuta 2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

OBAM N.V. (rahasto) on aktiivisesti hallinnoitu avoin sijoitusrahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti listattuihin osakkeisiin.

Tavoitteet

Sijoitustavoite Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa korkealaatuisiin pörssiistattuihin osakkeisiin maailmanlaajuisesti. Rahaston tavoitteena on saavuttaa vertailuindeksiä korkeampi tuotto keskipitkällä aikavälillä (3-5 vuotta).

Sijoituspolitiikat Aktiivisessa sijoituspolitiikassa keskitytään valitsemaan toimialan sisällä hyvin asemoituneita laatuyrityksiä, jotka voivat hyödyntää makrotaloudellisia kasvusuuntauksia täysimääräisesti. Rahasto ylläpitää keskittynyttä salkkua ja pyrkii houkuttelevaan riski-/tuotto profiiliin. Yhtiöiden valinta perustuu useisiin laatuominaisuuksiin, kuten toimialan asemaan, kasvu-/marginaalirakenteisiin, kassavirran tuottamiseen, ESG-pisteytykseen ja arvostukseen. Rahasto voi rahastoosittien mukaisesti ja sovellettavien lakien ja asetusten asettamissa rajoissa käyttää johdannaisinstrumentteja (kuten optioita, futuureja ja swap-sopimuksia) tehokkaaseen salkunhoitoon valuutta- ja markkinariskeiltä suojautumiseen ja sijoitustarkoituksiin. Rahasto noudattaa SFDR:n 8 artiklaa.

Osuuslajin vertailuarvo Rahaston vertailuindeksi on MSCI AC World NR. Aktiivinen sijoituspolitiikka voi aiheuttaa sen, että Rahaston koostumus, kehitys ja tuotto poikkeavat merkittävästi vertailuindeksistä.

Rahasto ylläpitää keskittynyttä salkkua ja pyrkii houkuttelevaan riski-/tuotto profiiliin. Aktiivinen sijoituspolitiikka voi johtaa siihen, että rahaston koostumus, kehitys ja tuotto poikkeavat merkittävästi vertailuindeksistä.

Lunastukset ja kaupankäynti Sijoittajat voivat ostaa ja myydä osakkeita hollantilaisina kaupankäyntipäivinä verkkosivuilla julkaistujen kaupankäyntialustojen kautta tai suoraan siirtoasiamiehen (BNP Paribas S.A., Luxemburgin sivuliike) kautta.

Osinkopolitiikka Rahasto maksaa vuosittain käteisosinkoa.

Tuotteen maturiteetti

Rahasto on osakerahasto, jolla ei ole eräpäivää. OBAM Investment Management B.V. voi purkaa rahaston, kun rahaston yhtiökokous hyväksyy sen.

Kohdemarkkinan yksityissijoittaja

Tämä tuote on tarkoitettu yksityissijoittajille, jotka haluavat käyttää tätä tuotetta sijoitustarkoituksiin. Tämä tuote soveltuu yksityissijoittajille, joilla on perustiedot asiaankuuluvista rahoitusvälineistä. Perussijoittaja voi tehdä oikean sijoituspäätöksen säänneltyjen ja hyväksytyjen tarjousasiakirjojen tai pankin tai välittäjän antamien perustietojen perusteella. Lisäksi sijoittajan sijoitushorisontti on 3-5 vuotta.

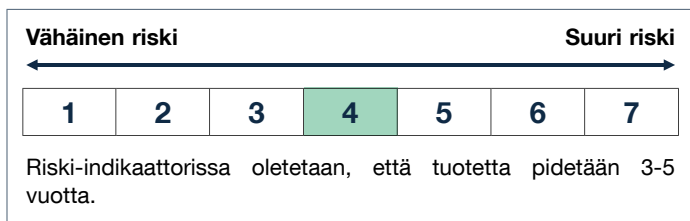
Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on BNP Paribas S.A., Netherlands Branch.

Lisätietoja Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien viimeisin rahastoosite, osakkeiden hinnat, palkka- ja palkkiopolitiikka, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus, on saatavissa hollanniksi maksutta osoitteesta OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol, postitse osoitteesta info@obam.nl tai osoitteesta www.obam.nl.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riskit



Yhteenvertoriski-indikaattori on ohje tämän tuotteen riskitasosta verrattuna muihin tuotteisiin. Indikaattori osoittaa, kuinka

todennäköisesti sijoittajat voivat hävitä tuotteesta markkinakehityksen vuoksi tai siksi, että rahaa ei ole maksettavaksi.

Olemme luokitelleet tämän tuotteen luokkaan 4 7:stä, eli keskisuuren riskin luokkaan. Tämä tarkoittaa, että tulevien tuottojen mahdolliset tappiot arvioidaan keskiuuriksi ja on mahdollista, että emme voi maksaa sinulle huonon markkinatilanteen vuoksi.

Koska tätä tuotetta ei ole suojattu tulevaa markkinakehitystä vastaan, voit menettää sijoituksesi kokonaan tai osittain. Jos emme pysty maksamaan sinulle maksettavaa, voit menettää koko talletuksesi tai osan siitä.

Lisätietoa tämän tuotteen riskeistä saat rahastoositteestä.

Tuottonäkymät

Näytetyt summat sisältävät kaikki rahaston omat kulut, mutta eivät välttämättä sisällä kaikkia neuvonantajalle tai jakelijalle maksamiasi lisäkuluja. Määrissä ei ole otettu huomioon henkilökohtaista verotustilannettasi, joka voi myös vaikuttaa tuottoosi.

Tässä taulukossa näkyy mahdollinen tuotto, jos irtaudut rahastosta 1 tai 5 vuoden kuluttua eri skenaarioissa, jos sijoitat 10 000 euroa vuodessa. Voit verrata niitä muiden tuotteiden skenaarioihin. Se, mitä saat, riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Tuleva markkinakehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Epäsuotuisat, kohtalaiset ja suotuisat skenaariot on havainnollistettu käyttämällä rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden ajalta. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla.

Stressiskenaariossa arvioidaan mahdollinen tuotto, jonka saat äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

Epäsuotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2021 – heinäkuu 2023.

Kohtuullinen näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2014 – helmikuuta 2019.

Suotuisa näkymä: Tämän tyyppinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2016 – lokakuuta 2021.

Suositeltava sijoitusaika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		10.000 EUR	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.584 EUR -84,2%	1.552 EUR -31,1%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	8.027 EUR -19,7%	8.330 EUR -3,6%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	10.990 EUR 9,9%	16.699 EUR 10,8%*
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	14.622 EUR 46,2%	21.153 EUR 16,2%

Mitä tapahtuu, jos OBAM Investment Management B.V. on maksukyvytön?

Rahaston varat pidetään erillään OBAM Investment Management B.V:stä, joten OBAM Investment Management B.V:n taloudellinen asema tai mahdollinen maksukyvyttömyys ei vaikuta rahaston varojen maksuun. Rahaston salkussa olevat rahoitusvälineet on sijoitettu BNP Paribas S. A.:n (säilytysyhteisö) säilytettäväksi. Rahastolla on riski siitä, että säilytyksessä olevat varat menetetään säilytysyhteisön selvitystilän, maksukyvyttömyyden, konkurssin, huolimattomuuden tai petollisen toiminnan seurauksena. Tällaisessa tapauksessa rahasto voi kärsiä taloudellista tappiota. Tätä riskiä rajoittaa kuitenkin se, että säilytysyhteisö on lain mukaan velvollinen pitämään rahaston varat erillään omista varoistaan. Sijoittajien korvaus- tai takuujärjestelmää ei sovelleta tällaisessa taloudellisessa tappiotilanteessa.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Henkilö, joka myy sinulle tämän rahaston tai antaa sinulle neuvoja tästä rahastosta, voi veloittaa sinulta lisäpalkkioita. Jos näin on, kyseinen henkilö antaa sinulle tietoa näistä maksuista ja näyttää, miten kaikki maksut vaikuttavat sijoitukseesi.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10.000 EUR.

Esimerkki sijoituksesta 10.000 EUR	jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	147 EUR	647 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon*	1,5%	0,9% vuosittain*

(* Seuraavassa esitetään kulujen vaikutus tuottoosi pitoajan kunkin vuoden aikana. Jos pidät sijoituksesi suositellun pitoajan loppuun asti, näet, että keskimääräinen vuotuinen tuottoosi on arviolta 11,5% ennen kuluja ja 10,7% kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi
Osallistumiskulut	0,30% Sijoituspalkkio on lisäys nettovarallisuuden arvoon, ja se veloitetaan sijoituksen yhteydessä. Maksu hyödyttää rahastoa ja korvaa transaktiokustannuksia vakiintuneiden sijoittajien suojelemiseksi. Maksu on enimmäismäärä, ja senhetkinen maksu on nähtävissä osoitteessa www.obam.nl	jopa 30 EUR
Irtautumiskulut	0,30% Lähtöpalkkio on nettoarvon alennus, ja se veloitetaan irtautumisen yhteydessä. Palkkio kertyy rahastolle ja korvaa transaktiokustannuksia suojatakseen vakiintuneita sijoittajia. Palkkio on enimmäismäärä, ja senhetkinen palkkio on nähtävissä osoitteessa www.obam.nl	jopa 30 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,66% Jatkuvat kulut koostuvat hallinnointipalkkiosta (0,50%) ja palvelumaksusta (0,16%). Lisätietoja on tarjousesitteessä.	66 EUR
Liiketoimikulut	0,21% Transaktiokustannuksilla tarkoitetaan välittömiä kustannuksia, joita rahastolle aiheutuu kohde-etuutena olevien sijoitusten ostamisesta ja myymisestä. Transaktiokustannukset koostuvat välityspalkkioista, säilytys- ja selvityspalkkioista, toteutuspalkkioista ja veroista.	21 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Rahasto ei peri tuottosidonnaista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun pitoaika on 3-5 vuotta.

Tämä tuote on tarkoitettu keskipitkän aikavälin sijoituksiin. Voit kuitenkin irtautua sijoituksesta sakoitta joka hollantilainen kaupankäyntipäivä. Toimeksiannot, jotka on annettu ennen kello 16:00 verkkosivustolla julkaistulla sidoksissa olevalla kaupankäyntialustalla tai suoraan BNP Paribas, Luxembourg Branch -siirtoagentin kautta, toteutetaan seuraavana kaupankäyntipäivänä kyseisenä päivänä julkaistun transaktiointiaan. Kaupankäyntihinta julkaistaan osoitteessa www.obam.nl klo 10:00 jokaisena hollantilaisena kaupankäyntipäivänä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos olet tyytymätön rahastoon, voit tehdä valituksen. Valituksen voi tehdä sähköpostitse (info@obam.nl), puhelimitse (+31 202998375) tai kirjallisesti (OBAM Investment Management B.V., Schiphol Boulevard 313, 1118 BJ Schiphol). Käsittelemme valituksesi mahdollisimman pian. Lisätietoja valitusmenettelystämme on saatavilla verkkosivustolla: www.obam.nl.

Muut olennaiset tiedot

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kustannus-, tuotto- ja riskilaskelmat noudattavat EU:n säännöissä määrättyjä menetelmiä. On tärkeää, että kaikki edellä lasketut tuottoskenaariot perustuvat yksinomaan rahaston osakekurssin aiempaan kehitykseen.

Myöskään aiempi kehitys ei ole osoitus tulevasta tuotosta. Sijoittajien ei siksi tulisi perustaa sijoituspäätöksiään pelkästään esitettyihin skenaarioihin, sillä tulevat tuotot ja riskit voivat poiketa esitetystä historiallisista riskeistä ja tuotoista.

Tuottonäkymät Aiempi kehitys: osoitteessa www.obam.nl löydät rahaston nykyisen kehityksen sekä historiallisen kehityksen Löydät historiallisen kehityksen jopa 5 vuoden ajalta.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Rahaston aiempaa arvonkehitystä voi tarkastella verkkosivuillamme osoitteessa www.obam.nl.

Lisätietoja Muuta tietoa rahastosta löytyy verkkosivuilta; www.obam.nl. Sivustolla on salkkutietoja, rahaston ESG-tietoja ja oikeudellisia asiakirjoja.

OBAM Investment Management B.V. voi joutua vastuuseen vain sellaisen tässä asiakirjassa olevan lausuman perusteella, joka on harhaanjohtava, virheellinen tai ristiriidassa rahastoestien asiaankuuluvien osien kanssa.